

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ:
Проректор по учебной работе,
качеству образования
первый проректор

Иванов А.Г.

« 28 » июня 2016 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.07 ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В БАНКАХ

Направление	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль	Банки и банковская деятельность
Программа подготовки	Академическая
Форма обучения	Заочная
Квалификация (степень) выпускника	Магистр

Краснодар 2016

1 Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цель освоения дисциплины

Освоение студентами современных и эффективных подходов к организации банковского менеджмента, формирование устойчивых навыков и способностей к работе с ключевыми блоками системы управления коммерческого банка, планированием и бюджетированием банковской деятельности.

1.2 Задачи дисциплины

- Дать теоретические знания в области стратегического управления, планирования и бюджетирования банковской деятельности;
- Ознакомить с действующей практикой планирования и бюджетирования в коммерческих банках Российской Федерации;
- Изучить зарубежный опыт и возможности его применения в российской практике;
- Показать основные проблемы в области планирования и бюджетирования в банках и пути их решения;
- Развить навыки практического применения логики, принципов, системы методологических подходов и методов разработки стратегий, прогнозов, бюджетов и планов;
- Развивать способности студентов анализировать и объективно оценивать решения, принимаемые в области банковского менеджмента;
- Привить студентам навыки получать, хранить и перерабатывать финансовую информацию, применять полученные в ходе изучения дисциплины знания при прохождении научно-производственной и педагогической практики, проведения научно-исследовательской работы, подготовки магистерской диссертации.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина "Планирование и бюджетирование в банках" относится к обязательным в вариативной части Блока 1 учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» по направлению «Банки и банковская деятельность». Дисциплина предназначена для студентов второго года обучения магистерской программы «Финансы и кредит», читается в семестре В 6-го курса.

Дисциплина опирается на общие экономические, управленческие, финансовые и математические знания, умения и навыки, получаемые в процессе освоения учебных курсов: "Финансы", "Деньги, кредит, банки", "Банковское дело", "Менеджмент", "Анализ деятельности коммерческого банка", "Бюджетирование". Студент должен уметь работать с экономической литературой, с нормативно-правовыми документами, владеть основными навыками получения, хранения, переработки информации, иметь навыки работы с компьютером, в том числе с глобальными информационными сетями. Кроме того, студент должен иметь представление о сфере организационно-управленческих решений, владеть базовыми навыками построения организационной структу-

ры организации и управленческих моделей для прогнозирования и управления бизнесом.

Знания, умения и навыки, полученные студентами в процессе изучения дисциплины, используются для прохождения преддипломной практики, а также при написании магистерской диссертации.

1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся *профессиональных компетенций*.

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			Знать	Уметь	Владеть
1.	ПК-1	Способность владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных	Методы аналитической работы, финансы кредитной организации.	На основе социально-экономических данных, составлять оптимистический, базовый и пессимистический прогнозные планы.	Современными методами аналитической работы в коммерческих банках.
2.	ПК-13	Способность руководить финансовыми службами и подразделениями финансово-кредитных организаций, временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений	Функциональные обязанности и должностные инструкции сотрудников планового подразделения Банка.	Организовывать работу коллектива, эффективно распределять обязанности и контролировать результаты при разработке стратегии развития и всех видов планов деятельности Банка.	Навыками командной работы при планировании работы Банка.
3.	ПК-14	Способность обеспечить организацию работы по исполнению разработанных и утвержденных бюджетов	Технологию финансового планирования и прогнозирования. Подходы к построению системы бюджетов в банках.	Разработать финансовый план кредитной организации, а также систему бюджетов по банку в целом и в разрезе центров ответственности.	Современными методами планово-бюджетной работы в коммерческих банках.

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач.ед. (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице:

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		В
Контактная работа, в том числе	14,2	14,2
Аудиторные занятия (всего)	14	14
В том числе:		
Занятия лекционного типа	4	4
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)	10	10
Лабораторные занятия	-	-
Иная контактная работа	0,2	0,2
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2	0,2
Самостоятельная работа (всего)	90	90
В том числе:		
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	30	30
Реферат	10	10
Проработка учебного теоретического материала (Самостоятельное изучение разделов)	26	26
Подготовка к текущему контролю	24	24
Вид промежуточной аттестации (зачет)	3,8	3,8
Общая трудоемкость час	108	108
Контактная работа	14,2	14,2
зач. ед.	3	3

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в В семестре

№ раз-дела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Стратегия управления современным коммерческим банком	20	1	2	-	18
2.	Управление активами и пассивами, ликвидностью и прибыльностью коммерческого банка	16	-	2	-	14
3.	Процесс стратегического и текущего планирования	23	1	2	-	20
4.	Постановка системы бюджетирования в коммерческом банке	21	1	2	-	18
5.	Трансфертное ценообразование	23	1	2	-	20
	Итого по дисциплине:	104	4	10	-	90

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

2.3 Содержание разделов дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Стратегия управления современным коммерческим банком.	Банковский менеджмент, как особый раздел науки об управлении. Цели и задачи банковского менеджмента. Концепция долгосрочного развития банка. Основные сферы управления: управление банковской деятельностью и результатами (финансовый менеджмент). Инструменты и методы в системе банковского управления. Основные этапы финансового менеджмента банка: планирование, анализ, регулирование и контроль. Правовая основа банковского менеджмента: законодательная база; нормативно-правовые документы Банка России; приказы, инструкции и положения самого банка. Критерии оценки качества банковского управления. Типы неудовлетворительного управления. Факторы, определяющие эффективность управления.	КВ
2	Управление активами и пассивами, ликвидностью и прибылью коммерческого банка.	Состав и качество привлеченных и размещенных ресурсов банка. Факторы, влияющие на привлечение ресурсов. Основные методологические подходы к управлению привлеченными и размещенными ресурсами. Инструменты управления ресурсами. Характеристика системы управления ликвидностью кредитных организаций Банка России: цели, методы оценки и инструменты регулирования. Значение фонда обязательного резервирования и кредитов Банка России для обеспечения ликвидности кредитных организаций. Содержание современной системы управления ликвидностью кредитных организаций: цели, составляющие элементы банковской политики по управлению ликвидностью, методы управления, инструменты регулирования риска несбалансированной ликвидности. Аналитическая работа кредитных организаций при использовании коэффициентного метода управления ликвидностью. Достоинства и недостатки этого метода. Управление ликвидностью кредитных организаций на основе анализа денежных потоков: принципы построения реструктурированного баланса, определение ликвидной позиции банка, оценка и регулирование ликвидности. Достоинства и недостатки метода денежных потоков. Система управления прибылью банка. Уровни управления. Управление рентабельностью на уровне банка в целом. Оценка рентабельности подразделений банка. Методы анализа и оценки прибыльности отдельных направлений деятельности банка. Себестоимость банковского продукта; основные этапы ее расчета. Цена ресурсов как элемент себестоимости продуктов кредитного характера. Модель определения рентабельности ссудного бизнеса банка и	КВ

№ разде- ла	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
		расчетных услуг. Способы оценки рентабельности банковских продуктов.	
3	Процесс стратегического и текущего планирования.	Задачи планирования деятельности коммерческого банка и его виды. Основные этапы стратегического планирования: содержание и методы. Маркетинговый этап составления плана. Анализ и диагностика деятельности банка. Определение целей и основных направлений развития банка. Планирование деятельности подразделений банка. Прогнозирование затрат, связанных с развитием и внедрением новых банковских продуктов. Планирование показателей деятельности банка: размера и структуры привлечения и размещения ресурсов, прибыли, прироста собственного капитала. Мониторинг выполнения стратегического плана и его корректировка. Задачи, содержание и формы текущего планирования. Периодичность текущего планирования. Взаимосвязь текущего и стратегического планирования. Текущее планирование в системе управления банковскими рисками. Планирование текущих позиций коммерческого банка: остатков на корсчете и в кассе, ликвидных активов, открытой валютной позиции, ГЭПа (процентной позиции), лимитов МБК и других активных операций. Планирование основных направлений привлечения и размещения ресурсов. Планирование доходности и отдельных видов активных операций. Планирование процентной маржи.	КВ
4	Постановка системы бюджетирования в коммерческом банке.	Бюджет – количественное выражение плана, инструмент координации и контроля за его выполнением. Основные функции бюджета. Виды бюджетов, их классификация и особенности их составления. Учет банковской специфики в бюджетном процессе. Организация составления бюджета, основные этапы и их характеристики. Управление процессом бюджетирования. Технология планирования бюджета. Анализ бюджетов. Мотивационный аспект в бюджетном процессе. Состав оперативного бюджета банка. Документы, выпускаемые в рамках бюджетирования.	КВ
5	Трансфертное ценообразование.	Специфика постановки управленческого учета при внедрении системы управления с помощью трансфертного ценообразования. Трансфертное ценообразование, как элемент системы управления ликвидностью и рисками. Критерии выделения и структуризации подразделений банка. Центры ответственности, прибыли, дохода и затрат. Основные группы методов трансфертного ценообразования. Механизм "внутреннего банка" – Казначейство. Трансфертная цена. Методы экспертной оценки, рыночные методы, методы определения затрат. Аллокация общепанковских	КВ

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
		расходов. Проблемы выбора объективных баз распределения косвенных затрат. Распределение доходов. Централизованное и децентрализованное управление.	

КВ – контрольные вопросы

2.3.2 Занятия семинарского типа

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Стратегия управления современным коммерческим банком.	Основные этапы управления банком. Планирование в системе управления деятельностью банка. Бюджетирование, как инструмент управленческого контроля. Критерии оценки качества управления банком. Групповая работа: дискуссия по теме "Роль планирования в системе управления современным коммерческим банком". Оценка уровня знаний студентов на основе обсуждения в ходе коллоквиума. Обсуждение вопросов, возникших в ходе решения индивидуальной расчетно-графической задачи.	Д К РГЗ
2	Управление активами и пассивами, ликвидностью и прибылью коммерческого банка.	Финансовый учет активно-пассивных операций. Управленческий баланс. Формирование и учет процентных ставок. GAP – анализ. Соответствие по срокам погашения. Групповая работа: Дискуссия по теме "Построение управленческого баланса отдельного банка. Его использование для расчета GAP, стоимости ресурсов, точки безубыточности". Оценка уровня знаний студентов на основе обсуждения в ходе коллоквиума. Обсуждение вопросов, возникших в ходе решения индивидуальной расчетно-графической задачи.	Д К РГЗ
3	Процесс стратегического и текущего планирования.	Элементы и этапы планирования. Организация контроля выполнения планов. Групповая работа: дискуссия по теме "Особенности применения SWOT анализа в коммерческих банках". Оценка уровня знаний студентов на основе обсуждения в ходе коллоквиума. Обсуждение вопросов, возникших в ходе решения индивидуальной расчетно-графической задачи.	Д К РГЗ
4	Постановка системы бюджетирования в коммерческом банке.	Функции и виды бюджетов. Составление бюджета многопрофильного банка. Разработка оптимальной финансовой структуры коммерческого банка. Выступление студента с эссе. Групповая работа: дискуссия по теме заслушанного эссе. Обсуждение вопросов, возникших в ходе решения индивидуальной расчетно-графической задачи.	Э Д РГЗ
5	Трансфертное ценообразование.	Методы расчета трансфертных цен. Технологии трансфертного ценообразования и перераспределения ресурсов между привлекающими и размещающими подразделениями. Сравнительный анализ методов трансфертного ценообразования. Использование	Э Д РГЗ

№ разде- ла	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
		трансфертного це-нообразования в процессе управления ликвидностью банка и рисками. Выступление студента с эссе. Групповая работа: дискуссия по теме заслушанного эссе. Обсуждение вопросов, возникших в ходе решения индивидуальной расчетно-графической задачи.	

Д — Дискуссия, К — Коллоквиум, РГЗ — расчетно-графическое задание, Э — Эссе по одной из тем по предлагаемой в рамках занятий тематике

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены учебным планом.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены учебным планом.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
1.	Проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовка к практическим занятиям, подготовка рефератов (презентаций).	Ресурсы (в т.ч. и электронные) библиотеки КубГУ 1. Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся (сост. Аретова Е.В.). Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya 2. Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа (сост. Тимченко А.И.). Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya 3. Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий (сост. Литвинский К.О.). Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya 4. "Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие" Р.Г. Ольхова. — 2е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2012. — 304 с. ISBN 978-5-406-02023-4 5. Планирование как основа управления деятельностью банка / М. А. Поморина. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 382 с. : ил. - ISBN 5279022659 6. Экономический анализ деятельности коммерческого бан-

		ка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с. - ISBN 978-5-9776-0301-0 – режим доступа - http://znanium.com/bookread2.php?book=437524
		7. Бизнес-планирование в коммерческом банке: Учебное пособие / Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 384 с. ISBN 978-5-9776-0096-5 – режим доступа - http://znanium.com/bookread2.php?book=428237

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины лекции, практические занятия, консультации являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной технологии.

Лекции излагаются в виде презентации, затем данные материалы в электронной форме передаются студентам.

Основной целью практических занятий является разбор практических ситуаций. Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. На практических занятиях также осуществляется проверка выполнения заданий.

Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях: при реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие образовательные технологии: дискуссии, коллоквиумы, выполнение расчетно-графических задач. В сочетании с внеаудиторной работой они создают дополнительные условия формирования и развития требуемых компетенций обучающихся, поскольку позволяют обеспечить активное взаимодействие всех участников. Эти методы способствуют личностно-ориентированному подходу.

Занятия, проводимых в интерактивных формах.

Семестр	Вид занятия	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
---------	-------------	---	------------------

	(Л, ПР, ЛР)		
В	Л	Проведение лекций с использованием мультимедийного оборудования, в т.ч.	4
		Лекция - визуализация	2
		Лекция с применением технологий проблемного обучения (лекция-дискуссия)	2
	ПР	Мультимедийная презентация: Обсуждение презентаций, выполненных студентами в ходе решения РГЗ	2
Итого:			6

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается особый порядок освоения указанной дисциплины, возможна организация консультаций с использованием электронной почты.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- в печатной форме с адаптированным размером шрифта,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации

В ходе учебного процесса предусматривается систематический контроль знаний. При этом по каждому разделу предусматривается определенный тип контроля.

Пример контрольных вопросов по отдельным темам дисциплины.

- Что определяет эффективность деятельности банка в долгосрочной перспективе?
- Охарактеризуйте ключевые идеи управления и планирования в банке.
- Что определяет эффективность деятельности банка в долгосрочной перспективе?
- Что такое современное управление коммерческим банком?
- Охарактеризуйте ключевые идеи управления и планирования в банке.
- Что определяет эффективность деятельности банка в долгосрочной перспективе?
- Что такое современное управление коммерческим банком?
- Охарактеризуйте ключевые идеи управления и планирования в банке.
- Какова суть анализа выгоды затрат?
- Какие виды бюджетов вы знаете?
- В чем состоят преимущества и недостатки нулевого бюджета?
- Какова структура общего бюджета банка?
- Какова суть анализа выгоды затрат?
- Какие виды бюджетов вы знаете?
- В чем состоят преимущества и недостатки нулевого бюджета?
- Какова структура общего бюджета банка?

Пример тем для написания эссе.

1. Принципы формирования управленческого баланса коммерческого банка и его использование в системе планирования деятельности банка;
2. Разработка оптимальной финансовой структуры коммерческого банка;
3. Методы составления финансового плана коммерческого банка.

Пример тем для коллоквиумов и дискуссий.

Раздел 1 - Стратегия управления современным коммерческим банком.

1. Цели и задачи банковского менеджмента.
2. Правовая основа банковского менеджмента: законодательная база; нормативно-правовые документы Банка России; приказы, инструкции и положения самого банка.
3. Критерии оценки качества банковского управления.
4. Типы неудовлетворительного управления.

Раздел 2 - Управление активами и пассивами, ликвидностью и прибыльностью коммерческого банка

1. Основные методологические подходы к управлению привлеченными и размещенными ресурсами. Инструменты управления ресурсами.

2. Содержание современной системы управления ликвидностью кредитных организаций: цели, составляющие элементы банковской политики по управлению ликвидностью, методы управления, инструменты регулирования риска несбалансированной ликвидности.

3. Управление ликвидностью кредитных организаций на основе анализа денежных потоков: принципы построения реструктурированного баланса, определение ликвидной позиции банка, оценка и регулирование ликвидности.

4. Управление рентабельностью на уровне банка в целом. Оценка рентабельности подразделений банка.

5. Себестоимость банковского продукта; основные этапы ее расчета.

Раздел 3 - Процесс стратегического и текущего планирования

1. Основные этапы стратегического планирования в банке: содержание и методы.

2. Прогнозирование затрат, связанных с развитием и внедрением новых банковских продуктов.

3. Мониторинг выполнения стратегического плана и его корректировка.

4. Задачи, содержание и формы текущего планирования. Периодичность текущего планирования.

5. Планирование текущих позиций коммерческого банка: остатков на корсчете и в кассе, ликвидных активов, открытой валютной позиции, ГЭПа (процентной позиции), лимитов МБК и других активных операций.

6. Планирование процентной маржи.

Пример расчетно-графического задания (РГЗ).

Цель задания – эмулирование процесса годового бюджетного планирования, на примере реально действующего коммерческого банка.

Объект исследования – региональный коммерческий банк, действующий в Краснодарском крае.

Результат работы - в результате выполнения задания, студент последовательно воспроизводит все этапы планового процесса в коммерческом банке и формирует итоговые плановые таблицы бюджетов банка.

1. Выберите в качестве объекта планирования коммерческий банк. Лучше, если это будет один из региональных, коммерческих банков, небольшой размер баланса которого облегчит производимые расчеты. Дополнительным преимуществом будет ваше знакомство в прошлом с банком в процессе прохождения производственной практики.

2. Для целей реализации раздела анализа планового процесса проведите внутренний анализ текущих результатов деятельности банка.
 - a. Внутренний анализ направлен на оценку особенностей самого банка. Основными направлениями внутреннего анализа должны выступить: организационная структура, финансовое положение, продукты и услуги.
 - b. В качестве базы анализа финансового положения используйте публичную финансовую отчетность (баланс – форма 101, отчет о прибылях и убытках – форма 102, расчет собственного капитала – форма 134, расчет экономических нормативов – форма 135) кредитной организации, опубликованную на разделе сайта Центрального Банка России - <http://www.cbr.ru/credit/> .
 - c. Для репрезентативности отчетности используйте отчетность за третий квартал отчетного года (отчетность на 01/10/20__ г.), при этом данные отчета о прибылях и убытках, для сравнимости, необходимо привести к годовому выражению (умножить на 1,25). *По возможности* используйте несколько дат расчет для рассмотрения динамики развития банка.
 - d. Сформируйте управленческий отчетный баланс с применением предлагаемой схемы группировки балансовых статей и счетов отчета о прибылях и убытках.
 - e. Произведите расчеты точки безубыточности текущей деятельности банка, маржи прибыли и другие аналитические коэффициенты деятельности Банка;
3. Проведите внешний анализ среды, в которой функционирует банк и который предусматривает определение общего состояния банковской отрасли в целом.
 - a. Оцените наличие изменений внешней среды бизнеса, насколько велико воздействие изменений внешней среды на банк, а также способности банка справляться с этими изменениями;
 - b. Составьте три сценария развития изменений и их влияния на деятельность банка: оптимистический сценарий, реалистичный сценарий и пессимистический сценарий;
 - c. Рассмотрите конкурентную позицию банка, относительно других банков, работающих на этом же рынке и его долю на рынке;
 - d. Осуществите оценку сегментации и отбор целевых рынков.
4. Проведите анализ сильных и слабых сторон банка (SWOT анализ) благоприятных и негативных факторов, с которыми банк может столкнуться в течении ближайших нескольких лет на основе данных полученных на 2 и 3 пункте выполнения работы.
 - a. Смоделируйте сравнение сильных и слабых сторон банка путем проведения экспертных оценок каждого из факторов, результаты которых сводятся в итоговую таблицу.

- b. Выберите и сформулируйте стратегию, в соответствии с которой будет построена стратегия развития объекта.
 - c. Примерный перечень стратегий, которые обычно формируют банки в зависимости от полученных результатов оценки факторов, влияющих на стратегию банка приведен в приложении.
5. На основе выработанной стратегии развития банка определите перечень изменений в деятельности банка, которые необходимы для реализации стратегии и которые изменят первоначально сложившийся баланс активов и пассивов банка:
6. С учетом запланированных изменений активов и пассивов, составьте годовой операционный бюджет развития банка, который включает в себя программный бюджет, а также бюджет по подразделениям.
- a. При составлении бюджета подразделения выберите одно из подразделений банка, например, кредитный отдел, отдел ценных бумаг и т.п. для которого составьте два составных бюджета: бюджет продаж и бюджет затрат.

При составлении бюджета затрат определите применяемый метод аллокации расходов и покажите его практическое применение.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации (зачет)

Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации:

- 1. Ключевые идеи управления и планирования в банке.
- 2. Этапы стратегического планирования.
- 3. Виды стратегий банка. Их характеристики.
- 4. Структура бизнес-плана банка и содержание основных частей плана.
- 5. Критерии оценки конкурентоспособности банка.
- 6. Управленческий баланс, его основные разделы, принципы и правила составления.
- 7. Основные методологические подходы к управлению активами и пассивами коммерческого банка.
- 8. Методы управления ликвидностью.
- 9. Расчет точки безубыточности.
- 10. SWOT анализ деятельности банка.
- 11. Виды бюджетов банка.
- 12. Функции бюджета.
- 13. Структура общего бюджета банка.
- 14. Основные подходы к составлению бюджета.
- 15. Функции и назначение бюджетного комитета банка.
- 16. Принципы организации управленческого учета.
- 17. Принципы классификации затрат.
- 18. Критерии и типы центров финансового управления.
- 19. Способы распределения затрат по центрам финансовой ответственности.
- 20. Принципы трансфертного ценообразования.

Необходимым условием для допуска к промежуточной аттестации является предоставление полностью выполненного индивидуального расчетно-графического задания.

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

5.1 Основная литература:

1. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е. Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 255 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711>
2. Бизнес-планирование в коммерческом банке: Учебное пособие / Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 384 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0096-5. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=428237>

5.2 Дополнительная литература:

1. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова ; под ред. Ю.Ю. Русанова. - М. : Магистр : ИНФРА-М, 2015. - 480 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=492732>
2. Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке [Электронный ресурс] : учебно-практическое пособие / В.Е. Черкасов. - М. : Евразийский от-крытый институт, 2011. - 340 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90886>
3. Управление деятельностью коммерческого банка: (банковский менеджмент) : учебник для студентов вузов / под ред. О. И. Лаврушина. - М. : Юристъ, 2002. - 687 с. - (Номо Faber). - Библиогр.: с. 682-687. - ISBN 5797505495.
4. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д.Шеремет, Г.Н.Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2002.
5. Роуз, Питер С. Банковский менеджмент [Текст] : предоставление финансовых услуг : пер. с англ. со 2-го изд. / С. П. Роуз ; науч. ред. В. Т. Севрук, Т. Н. Черкасова, Е. В. Шилова ; Акад. нар. хоз-ва при Правительстве РФ. - М. : Дело ЛТД, 1995. - 743 с. : ил. - (Зарубежный экономический учебник). - Библиогр. в конце глав. - ISBN 5864611735. - ISBN 0256115575.
6. Синки, Джозеф Ф.мл. Управление финансами в коммерческих банках: пер. с англ. 4-го перераб. изд. / Д. Ф. Синки ; науч. ред. Р. Я. Левиты, Б. С. Пинскера. - М. : Catallaxy, 1994. - 820 с. : ил. - ISBN 5863660457. - ISBN 0024105953.

5.3. Периодические издания:

1. Журнал «Банковское дело»,
2. Журнал «Финансы и кредит»,

4. Журнал «Деньги и кредит»,
5. Журнал «Экономика: теория и практика (КубГУ)» – Режим доступа:
<http://econ.kubsu.ru/econtp/17-econtp.html>

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

- Официальный сайт Банка России www.cbr.ru
- Сайт информационного агентства Банкир Ру www.bankir.ru
- Информационное Агентство Росбизнесконсалтинг www.rbk.ru
- Информационный портал www.banki.ru

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Основной формой самостоятельной работы студента по изучаемому курсу является выполнение расчетно-графического задания (РГЗ) с целью закрепление полученных студентами на лекциях теоретических знаний, моделирования практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

В ходе самостоятельной работы студенту необходимо изучить, прежде всего, ту учебную литературу, монографии и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.

Выполнение расчетно-графического задания предполагает следование четкому алгоритму расчетов, предлагаемых к каждому заданию и выполнению выводов по проделанным расчетам.

Студент выбирает в качестве объекта исследования коммерческий банк. Лучше, если это будет один из региональных, коммерческих банков, небольшой размер баланса которого облегчит производимые расчеты. Дополнительным преимуществом будет знакомство студента в прошлом с банком в процессе прохождения производственной практики.

Все ответы на теоретические вопросы, поставленные в задачах РГЗ, должны быть полными и аргументированными.

При решении задач следует производить расчеты с указанием соответствующих формул, приведенных в РГЗ, а также сформировать итоговые таблицы, представляющие полученные результаты.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными учебными ресурсами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет- ресурсов;
- выполнение РГЗ, написание эссе;
- подготовка к зачету;
- индивидуальные и групповые консультации.

Осуществляя самостоятельную работу, студенты руководствуются разработанными на экономическом факультете «Методическими указаниями по

выполнению самостоятельной работы обучающихся» (сост. Аретова Е.В., утв. на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.).

При необходимости в процессе самостоятельной или групповой работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Формами контроля самостоятельной работы выступают: оценка устных ответов и выступлений на коллоквиумах и в ходе дискуссий, при защите подготовленных эссе, проведение опросов, проверки правильности выполнения расчетно-графических заданий.

8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) (при необходимости)

8.1 Перечень необходимого программного обеспечения

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как Word, Excel. Для представления результатов - PowerPoint.

8.2 Перечень необходимых информационных справочных систем

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>)

2. Федеральная служба государственной статистики (<http://www.gks.ru>)

3. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru>)

4. Студенческая электронная библиотека «Консультант студента» (<http://www.studentlibrary.ru>)

5. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» (<http://biblioclub.ru>)

6. Электронная библиотечная система «Юрайт» (<https://biblio-online.ru>)

7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины и оснащенность
1.	Занятия лекционного типа	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л
2.	Занятия семинарского типа	Аудитории А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентаци-

		онной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
3.	Групповые и индивидуальные консультации	Кафедра Экономического анализа, статистики и финансов (ауд. 223), ауд. А208Н
4.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, 2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
5.	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета Ауд. 213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н